

FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

RECURSOS

FONDOS

Cajas	\$ 390.00
Bancos Comerciales M/N	\$ 156,647.28
Fondos en Tránsito	\$ 41.81
Anticipo de Fondos	\$ 310.75
Deudores Monetarios por Cobrar	\$ 22,714.67

INVERSIONES

Inversiones Temporales	\$ 57,500.00
Inversiones en Préstamos, Corto Plazo (Neto)	\$ 290,314.13
Inversiones en Préstamos, Largo Plazo (Neto)	\$ 1503,982.09
Deudores Financieros	\$ 17,018.12
Inversiones Intangibles (Neto)	\$ 47,500.77
Inversiones No Recuperables	\$ 71,543.16
Existencias	\$ 10,418.62

INVERSIONES EN BIENES DE USO


Equipo de Transporte Tracción y Elevación (Neto)	\$ 77,158.63
Maquinaria, Equipos y Mobiliario Diversos (Neto)	\$ 53,334.25


INVERSIONES EN PROYECTOS Y PROGRAMAS

Inversiones en Bienes de Uso Público	\$ 10,084.53
--------------------------------------	--------------

TOTAL ACTIVO

\$ 2318,958.81


LICDA. ROSIBEL PAREDES CABALLERO
PRESIDENTA


LIC. LUDWIN JOSÉ MIGUEL AMAYA
JEFE UNIDAD FINANCIERA



OBLIGACIONES

OBLIGACIONES CON TERCEROS

Depósitos Ajenos	\$ 58,749.74
Depósitos en Garantía	\$ 5,802.39
Depósitos Retenciones Fiscales	\$ 187.50
Acreedores Monetarios	\$ 40,036.48
Endeudamiento Interno	\$ 98,204.62
Acreedores Financieros	\$ 5,348.79

PATRIMONIO

Patrimonio Instituciones Descentralizadas	\$ 3096,954.60
Donaciones	\$ 8,379.74
Resultados de Ejercicios Anteriores	\$ (573,024.78)
Reservas Técnicas	\$ 112,591.37
Detrimento Patrimonial	\$ (984.27)
Resultado a la Fecha	\$ (533,287.37)

TOTAL OBLIGACIONES + PATRIMONIO

\$ 2318,958.81


LICDA. JACQUELINE IVETTE CHÁVEZ DE SÁNCHEZ
DIRECTORA EJECUTIVA INTERINA


LIC. FRANCISCO ALBERTO SALVADOR JIMÉNEZ
CONTADOR INSTITUCIONAL



FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA
ANEXO AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015
 (EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

RECURSOS				
FONDOS				\$ 180,104.51
DISPONIBILIDADES			\$ 157,079.09	
CAJA GENERAL		\$ 390.00		
Caja General	\$	390.00		
Caja Colector - Centro	\$	-		
BANCOS COMERCIALES		\$ 156,647.28		
Bancos Comerciales M/N	\$	156,647.28		
Fondos En Tránsito		\$ 41.81		
Fondos En Tránsito	\$	41.81		
Anticipos de Fondos			\$ 310.75	
Anticipos a Empleados			\$ -	
Anticipos a Empleados	\$	-		
Anticipos por Servicios		\$ 310.75		
Anticipos por Servicios	\$	310.75		
Pagos Procesados en Exceso	\$	-		
Deudores Monetarios			\$ 22,714.67	
Ingresos Financieros y Otros		\$ 22,713.84		
Ingresos Financieros y Otros (Intereses de Cartera)	\$	22,493.29		
Comisión y Papelería	\$	-		
Intereses Bancarios	\$	220.55		
Recuperación de Inversiones Financieras		\$ 0.83		
Operaciones de Ejercicios Anteriores	\$	0.83		
INVERSIONES FINANCIERAS				\$ 1987,858.27
INVERSIONES TEMPORALES			\$ 57,500.00	
Inversiones Temporales, Depósitos a Plazo		\$ 57,500.00		
Depósito # 20290082312	\$	57,500.00		
INVERSIONES EN PRÉSTAMOS, CORTO PLAZO			\$ 290,314.13	
Préstamos al Sector Comercio		\$ 328,907.88		
A Personas naturales	\$	328,907.88		
PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD CORTO PLAZO		\$ (38,593.75)		
Categoría A2	\$	(50.07)		
Categoría B	\$	(226.88)		
Categoría C1	\$	(0.04)		
Categoría C2	\$	(12.90)		
Categoría D1	\$	(832.48)		
Categoría D2	\$	(887.22)		
Categoría E	\$	(36,584.26)		
INVERSIONES EN PRÉSTAMOS, LARGO PLAZO			\$ 1503,982.09	
Préstamos al Sector Comercio		\$ 1644,717.03		
A Personas Naturales	\$	1644,717.03		
PROVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD LARGO PLAZO		\$ (140,734.94)		
Categoría A2	\$	(210.78)		
Categoría B	\$	(1,201.99)		
Categoría C1	\$	(2,065.92)		
Categoría C2	\$	(6,134.87)		
Categoría D1	\$	(3,825.76)		
Categoría D2	\$	(496.88)		
Categoría E	\$	(126,798.74)		



FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA
ANEXO AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015
(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

DEUDORES FINANCIEROS			\$ 17,018.12
Deudores por Reintegros		\$ 17,018.12	
Deudores por Reintegros	\$ 164.06		
Reintegro de Empleados	\$ 59.75		
IVA por Aplicar	\$ 2,538.55		
Otras Deudas Clientes	\$ 13,473.76		
José Adán Angulo	\$ 677.22		
Reyna Estela Escobar de Melgar	\$ 104.78		
INVERSIONES INTANGIBLES			\$ 47,500.77
Mantenimiento y Reparación Pagados por Anticipado		\$ 3,495.54	
Mantenimiento y Reparaciones de Vehículos	\$ 3,495.54		
Derechos de Propiedad Intangible		\$ 87,250.78	
Derechos de Propiedad Intelectual	\$ 87,250.78		
Amortizaciones Acumuladas		\$ (43,245.55)	
Amortizaciones Acumuladas	\$ (43,245.55)		
INVERSIONES NO RECUPERABLES			\$ 71,543.16
Inversiones en Préstamos no Recuperables		\$ 900,450.65	
Inversiones Financieras en Cobranza Judicial	\$ 288,243.02		
Créditos Separados Ejercicios 2003 y 2004	\$ 282,009.31		
Cartera Flat	\$ 49,303.73		
Cartera Agrícola	\$ 41,011.18		
Refinanciamientos	\$ 18,715.93		
Cartera de Microbank System	\$ 153,000.21		
Cartera de Red Local	\$ 19,978.26		
Créditos Separados Ejercicio 2012	\$ 330,198.32		
Estimación Inversiones no Recuperables		\$ (828,907.49)	
Estimación Inversiones no Recuperables	\$ (216,699.86)		
Reserva Créditos Separados Ejercicio 2003 y 2004	\$ (282,009.31)		
Reserva Créditos Separados Ejercicio 2012	\$ (330,198.32)		
INVERSIONES EN EXISTENCIAS			\$ 10,418.62
Existencias Institucionales		\$ 10,418.62	
Materiales de Oficina, Productos de Papel y Cartón		\$ 3,398.07	
Productos de Papel y Cartón	\$ 2,735.11		
Materiales de Oficina	\$ 662.96		
Productos Químicos, Combustibles y Lubricantes		\$ 2,999.02	
Combustibles y Lubricantes	\$ 2,999.02		
Materiales de Uso o Consumo		\$ 97.90	
Materiales Informáticos	\$ 97.90		
Maquinaria, Equipo y Mobiliario Diverso		\$ 7.06	
Maquinarias y Equipos	\$ 7.06		
Activos Extraordinarios		\$ 21,448.17	
Activos Extraordinarios	\$ 21,448.17		
Provisión por Pérdida, Obsolescencia, Mermas y Deteriorados		\$ (17,531.60)	
Provisión por Activo Extraordinario	\$ (17,531.60)		
INVERSIONES EN BIENES DE USO			\$ 130,492.88
Equipo de Transporte, Tracción y Elevación		\$ 155,643.91	
Vehículos	\$ 155,643.91		
Maquinaria, Equipo y Mobiliario Diverso		\$ 173,273.15	
Mobiliarios	\$ 9,004.55		
Maquinarias y Equipos	\$ 30,021.30		
Equipos Informáticos	\$ 124,955.23		
Bienes Muebles Diversos	\$ 9,292.07		
DEPRECIACIÓN ACUMULADA		\$ (198,424.18)	
Equipo de Transporte, Tracción y Elevación	\$ (78,485.28)		
Maquinaria, Equipo y Mobiliario Diverso	\$ (119,938.90)		
INVERSIONES EN PROYECTOS Y PROGRAMAS			\$10,084.53
Inversiones en Bienes de Uso Público		\$ 10,084.53	
Servicios Comerciales		\$ 30,698.42	
Servicios de Publicidad	\$ 30,698.42		
Servicios Técnicos y Profesionales		\$ 20,566.80	
Consultorías, Estudios e Investigaciones Diversas	\$ 20,566.80		
Costo Acumulado de la Inversión		\$ 72,413.54	
Costo Acumulado	\$ 72,413.54		
Aplicación Inversiones Públicas		\$ (113,594.23)	
Aplicación Inversiones Públicas	\$ (113,594.23)		
TOTAL ACTIVO			\$ 2318,958.81



FONDO SOLIDARIO PARA LA FAMILIA MICROEMPRESARIA

ANEXO AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

(EXPRESADO EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA)

OBLIGACIONES CON TERCEROS				\$	208,329.52
DEPÓSITOS DE TERCEROS				\$	64,739.63
Fondos Ajenos			\$	58,749.74	
Depósitos Ajenos	\$	-			
Seguro de Deuda Clientes	\$	23,461.74			
Seguro Prendario	\$	-			
Pagos Pendientes de Procesar	\$	22,044.64			
Progape	\$	7,922.70			
Caso Edwin Omar Cartagena	\$	779.12			
Embargos Judiciales	\$	4,541.54			
DEPÓSITOS EN GARANTÍA			\$	5,802.39	
Depósitos en Garantía (Grupos Solidarios)	\$	5,412.39			
Garantía de Cumplimiento de Contratos	\$	390.00			
DEPÓSITOS RETENCIONES FISCALES			\$	187.50	
Tesoro Público DGT	\$	187.50			
ACREEDORES MONETARIOS					40,036.48
Remuneraciones			\$	12,833.52	
Remuneraciones	\$	5,832.13			
INPEP	\$	53.90			
ISSS	\$	4,556.57			
Tesoro Público DGT	\$	2,390.92			
Adquisición de Bienes y Servicios			\$	6,447.79	
Adquisiciones de Bienes y Servicios	\$	6,021.90			
Tesoro Público DGT	\$	425.89			
Gastos Financieros y Otros			\$	413.82	
Gastos Financieros y Otros	\$	109.96			
Tesoro Público DGT	\$	303.86			
Inversiones Financieras			\$	3,091.34	
Inversiones Financieras	\$	-			
Préstamos	\$	3,091.34			
A.M.X Operaciones de Ejercicios Anteriores			\$	17,250.01	
Operaciones de Ejercicios Anteriores	\$	17,250.01			
ENDEUDAMINETO INTERNO					\$ 98,204.62
Empréstitos de Empresas Financieras			\$	98,204.62	
De Empresas Públicas Financieras	\$	98,204.62			
ACREEDORES FINANCIEROS					\$ 5,348.79
Provisiones Por Acreedores Monetarios			\$	4,808.15	
Provisiones Por Acreedores Monetarios (Proveedores)	\$	4,808.15			
Acreedores Monetarios por Pagar			\$	540.64	
AMP X A.M. x Inversiones Financieras	\$	540.64			
Acreedores Monetarios por Pagar	\$	-			
TOTAL PASIVO					\$ 208,329.52
PATRIMONIO ESTATAL					\$ 2110,629.29
Patrimonio Instituciones Descentralizadas			\$	3096,954.60	
Patrimonio Instituciones Descentralizadas	\$	3059,967.42			
Patrimonio Institucional	\$	4371,609.00			
Resultado de Ejercicios Anteriores a 2000	\$	188,749.90			
Resultado del Ejercicio 2000	\$	44,299.72			
Resultado del Ejercicio 2001	\$	23,440.43			
Resultado del Ejercicio 2002	\$	(16,382.25)			
Resultado del Ejercicio 2003	\$	15,185.49			
Resultado del Ejercicio 2004	\$	104,227.72			
Resultado del Ejercicio 2005	\$	(15,862.82)			
Resultado del Ejercicio 2006	\$	(383,167.98)			
Resultado del Ejercicio 2007	\$	(368,074.28)			
Resultado del Ejercicio 2008	\$	(517,298.19)			
Resultado del Ejercicio 2009	\$	(386,759.27)			
Ajuste por Conversión de Moneda	\$	(0.05)			
Donación Microbank System			\$	36,987.18	
Donaciones y Legados de Bienes Corporales			\$	8,379.74	
Intangibles	\$	8,045.60			
Equipo Informático (Proyecto Tu Crédito)	\$	334.14			
Resultados Ejercicios Anteriores			\$	(573,024.78)	
Resultado del Ejercicio 2010	\$	(144,058.96)			
Resultado del Ejercicio 2011	\$	18,539.52			
Resultado del Ejercicio 2012	\$	68,750.07			
Resultado de Ejercicio 2013	\$	(156,746.28)			
Resultado Ejercicio 2014 (Proyecto SAE)	\$	(5,460.39)			
Resultado Ejercicio 2014	\$	(354,048.74)			
Resultado a la fecha			\$	(533,287.37)	
Reservas			\$	112,591.37	
Reserva de Valor Real de Patrimonio	\$	111,868.91			
Reserva Laboral	\$	722.46			
Detrimiento Patrimonial			\$	(984.27)	
Detrimiento de Fondos	\$	(984.27)			
TOTAL OBLIGACIONES + PATRIMONIO					\$ 2318,958.81

